

**KOOPERATINĖS BENDROVĖS LTL KREDITO
UNIJA**

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
APIE 2020 METŲ FINANSINES
ATASKAITAS**

parašu pasiraše
VACLOVAS, POGOŽELSKAS
Data: 2021-03-15 09:58:21
Paskirtis: Audito išvada
Vieta: Vilnius
Kontaktinė informacija:
+37061548003

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

LTL Kredito unija nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų auditu

Nuomonė

Mes atlikome pertvarkomos kooperatinės bendrovės LTL Kredito unija (toliau - Unija) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, jskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą. Finansinės ataskaitos buvo rengiamos pagal verslo apskaitos standartus (VAS) ir vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, taikomame tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip, nustatytais finansinės atskaitomybės parengimo reikalavimais.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Unijos 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal VAS ir atitinka Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, taikomame tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip, nustatytais finansinės atskaitomybės parengimo reikalavimus.

Pagrindas nuomonei pareikštis

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau TAS) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus. Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal VAS ir Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, taikomame tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip, nustatytais finansinės atskaitomybės parengimo reikalavimus bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tapti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma néra reikšmingai išskraiptytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei

toks yra. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiamams sprendimams, priimamiams remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome audito įrodymus mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl kladų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Išsiaiškinome su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos principų tinkamumą ir vadovybės naudojamų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principio tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ir sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokiu atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai arba sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau testi savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis dėl audito apimties ir atlikimo laiko. Jei audito metu nustatome reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, mes apie juos privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis. Šio audito metu mes nenustatėme tokį pastebėjimą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija pateikiama Audito ataskaitoje.

Auditorius



Vaclovas Pogoželskis

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000441

2021 m. kovo 12 d.

Vilnius

Verslo konsultacijos ir auditas UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001326

BALANSAS

Juridinio asmens pavadinimas LTL Kredito unija

Juridinio asmens kodas 302791356

Juridinio asmens buveinės adresas Sporto g. 18, Vilnius

Finansinių ataskaitų rinkinios kodas Rinkinio Nr. FS0021

Ataskaitinis laikotarpis nuo 2020.01.01 iki 2020.12.31

Finansinių ataskaitų sudarymo data 2021-03-02 Nr.

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	A. TURTAS (2+...+9)		36 060,80	32 509,93
2	I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1; 20	3 212,46	1 133,75
3	II. Investicijos į vertybinius popierius	2; 20	4 189,73	4 899,69
4	III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3; 20	0,00	0,00
5	IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4; 20	28 449,58	26 445,52
6	V. Kitas finansinis turtas	5; 20	40,32	20,20
7	VI. Atsargos, už skolas perimtasis ir kitas turtas	6; 20	160,50	0,00
8	VII. Ilgalaikis materialus turtas	7; 20	8,21	10,77
9	VIII. Nematerialusis turtas	8; 20	0,00	0,00
Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
11	B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16)		33 878,67	30 557,31
12	I. Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9; 20	0,00	0,00
13	II. Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10; 20	33 781,65	30 495,42
14	III. Kitos mokėtinis sumos ir įsipareigojimai	11; 20	97,02	61,89
15	IV. Atidėjiniai		0,00	0,00
16	V. Subordinuotieji įsipareigojimai		0,00	0,00
17	C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21)	12	2 182,13	1 952,62
18	I. Pajinis kapitalas		887,19	935,81
19	II. Privalomieji rezervai ir kapitalas		1 016,81	787,30
20	III. Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
21	IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23)		278,13	229,51
22	IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		278,13	229,51
23	IV.2. Ankstyvesnių metų pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
24	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMU IŠ VISO: (11+17)		36 060,80	32 509,93

Administracijos vadovas

Jonas Toliušis

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

okumentą elektroniniu
arašu pasirašė
ČNAS,TOLIUŠIS
ata: 2021-03-15 09:18:09

Dokumentą elektro
parašu pasiraše
KRISTINA,RAKAU
Data: 2021-03-12 1

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Juridinio asmens pavadinimas **LTL Kredito unija**

Juridinio asmens kodas **302791356**

Juridinio asmens buveinės adresas **Sporto g. 18, Vilnius**

Finansinių ataskaitų rinkinios kodas **Rinkinio Nr. FS0021**

Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2020.01.01 iki 2020.12.31**

Finansinių ataskaitų sudarymo data **2021-03-02** Nr.

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	I. Palūkanų pajamos	13	1 675,64	1 463,27
2	II. Palūkanų sąnaudos	13	666,35	599,66
3	III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	255,49	308,45
4	IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	273,94	222,11
5	V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (6+7)		0,35	-25,11
6	V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-29,89	-34,43
7	V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	30,24	9,32
8	VI. Kitas finansinės ir investicinių veiklos pelnas (nuostoliai)	16	0,00	0,00
9	VII. Bendrosios ir administracinių sąnaudos	17	676,21	660,13
10	VIII. Kitos veiklos pajamos	18	0,10	0,05
11	IX. Kitos veiklos sąnaudos	18	0,00	0,00
12	X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8)		315,08	264,76
13	XI. Pelno mokesčis		36,95	35,25
14	XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13)		278,13	229,51

Administracijos vadovas

Jonas Toliušis

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

LTL KREDITO UNIJA

Įmonės kodas 302791356

Sporto g. 18, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

PRIE 2020 METŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS

2021 03 02

Vilnius

I. Bendroji dalis

LTL Kredito unija (toliau Unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Įregistruota 2012 m. gegužės 29 d. Buveinės adresas: Sporto g. 18, Vilnius.

LTL Kredito unijai Lietuvos bankas išdavė licenciją 2012 m. rugpjūčio 02 d. Unijos visuotinis narių susirinkimas 2017-03-31 priėmė sprendimą Uniją pertvarkyti į akcinę bendrovę (specializuotą banką), kuri perims visas pertvarkomos unijos teises ir pareigas bei pradėti pertvarkymo procesą. 2017-11-20 Lietuvos bankas sprendimu Nr. 241-206 sutiko, kad būtų vykdomas LTL Kredito unija pertvarkymas.

LTL Kredito unijos pagrindinė veikla yra reglamentuota LR kredito unijų įstatymo 5 straipsnyje: priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo pinigų pervedimą, valiuotos keitimą ir kitas finansines bei tarpininkavimo paslaugas. Unija paslaugas teikia tik savo nariams.

Unija nepriklauso jokiai įmonių grupei, taip pat neturi dukterinių ir asocijuotų įmonių. LTL Kredito unija nepriklauso Centrinei kredito unijai.

2020 m. unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 13 (2019 metais – 13).

Unijoje veikia iš unijos narių išrinkta valdyba (4 asmenys), stebėtojų taryba (6 asmenys), paskolų komitetas (3 asmenys) ir vidaus auditu tarnyba (1 asmuo). Unijai vadovauti paskirtas administracijos vadovas. Metinę 2020 metų finansinę atskaitomybę tikrina UAB „Verslo konsultacijos ir auditas“.

Per 2020 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2020 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 149 nariais ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 2193. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2082 fiziniai asmenys – tikrieji nariai ir 111 juridiniai asmenys – asocijuoti narių.

Unijos turtas per 2020 metus išaugo 3550,87 tūkst. Eur. ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 36060,80 tūkst. Eur. Per 2020 metus pajamų uždirbta 1961,47 tūkst. Eur. Per finansinius metus sąnaudų patirta 1646,39 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas 315,08 tūkst. Eur pelno, atskaičius pelno mokestį grynasis pelnas sudaro 278,13 tūkst. Eur.

II. Apskaitos politika

Unijos finansiniai metai prasideda sausio 01 dieną ir baigiasi gruodžio 31 d. Palūkanos skaičiuojamos taikant metodą 360/faktinis mėnesio dienų skaičius.

Finansinė atskaitomybė sudaryta vadovaujantis Verslo apskaitos standartais, LR buhalterinės apskaitos įstatymu, Unijoje patvirtinta apskaitos politika, LR kredito unijų įstatymu, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu (taikomu tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip) bei kitais teisės aktais ir įstatymais, kurie reglamentuoja Lietuvos įmonių buhalterinės apskaitos

tvarkymą ir mokesčių apskaičiavimą. Unijos turtas ir prisiimti įsipareigojimai yra įvertinti atsižvelgiant Unijos valdybos patvirtintomis:

- Vidaus kontrolės organizavimo ir vykdymo tvarka
- Operacinės rizikos valdymo politika
- Likvidumo rizikos valdymo politika
- Kredito rizikos valdymo politika
- Paskolų užtikrinimo priemonių vertinimo tvarka
- Fizinio asmens finansinės skolininko (laiduotojo/garanto) būklės vertinimo tvarka
- Juridinio asmens finansinės skolininko (laiduotojo/garanto) būklės vertinimo tvarka

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta ir pateikiamos tūkstančiais eurų, atskiro sumos buvo suapvalintos.

Unija pripažįsta finansinį turą balanse tada ir tik tada, kai Unija, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytomis sąlygomis tampa viena iš sandorio šalių. Paskolos ir gautinos sumos yra finansinės turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus. Toks turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina. Pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai paskolos ar gautinos sumos yra nurašomos ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant. Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstami balanse jų išmokėjimo dieną.

Apskaitos politika LTL Kredito unijoje ataskaitiniu laikotarpiu nesikeitė.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Ilgalaikiams materialiajam ir nematerialiajam turtui nusidévėjimo normos yra taikomos atsižvelgiant į to turto planuojamą eksplloatavimo laikotarpį. Skaičiuojant nusidévėjimą yra taikomas tiesinis būdas. Minimali ilgalaikio turto vertė yra 434,43 Eur.

Unijoje pajamos ir sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Sąnaudos yra įvertintos tikraja verte. Sąnaudos, nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, apskaitoje registruojamos kaip turtas.

Mokesčių sąnaudos apskaitoje registruojamos tą laikotarpį, už kurį bendrovei atsiranda prievolė ji apskaičiuoti.

Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu apskaitoje įvertinami pagal sandorio dienos oficialų valiutos kursą su nacionaline valiuta. Balanso sudarymo dieną valiutiniai straipsniai yra perskaiciuojami pagal tą dieną galiojančią oficialų valiutos kursą, kurį nustato Lietuvos bankas. Visos valiutos perskaiciavimo pajamos ir sąnaudos yra pateiktos finansinės ir investicinės veiklos dalyje taikant tarpusavio užskaitos būdą.

III. Pastabos

Sumos šiame aiškinamajame rašte nurodytos tūkstančiais Eurų, jeigu nėra atskiro nurodymo.

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje, banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi iki pareikalavimo.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Grynėji pinigai	24,87	0,77	8,48	0,75
Lėšos Lietuvos banke	2 905,29	90,44	941,64	83,06
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomose sąskaitose	282,30	8,79	183,63	16,20
Pinigų ir jų ekvivalentai iš viso:	3 212,46	100,00	1 133,75	100,00

2. Investicijos į vertybinius popierius

Unija investuoja laisvas lėšas į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos amortizuota savikaina.

2020 m. gruodžio 31 d. Unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Investicijos į LR VVP	3 436,01	82,01	3 460,17	70,62
Investicijos į ES VVP	753,72	17,99	1 439,52	29,38
Investicijos į VVP iš viso:	4 189,73	100,00	4 899,69	100,00

3. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis ataskaitinei datai ir įvertinant vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Ataskaitiniu laikotarpiu Unija kitoms kredito įstaigoms nesuteikė paskolų ir kitų gautinų sumų.

4. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuoties nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinant vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

	2020-12-31	Galiojančių sutarčių skaičius	%	2019-12-31	Galiojančių sutarčių skaičius	%
Trumpalaikės fiziniams asmenimis	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Trumpalaikės juridiniams asmenims	0,00	0	0,00	478,40	2	1,81
Ilgalaikės fiziniams asmenimis	23 713,87	414	83,35	20 233,36	370	76,51
Ilgalaikės juridiniams asmenims	4 735,71	61	16,65	5 733,76	61	21,68
Paskolos iš viso:	28 449,58	475	100,00	26 445,52	433,00	100,00

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2013 07 19 nutarimu Nr. 03-125 „Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“ galima paskolų rizika yra vertinama karta per mėnesį.

	Kiekis	Įsiskolinimo suma	%	Specialieji atidėjiniai	%
Standartinės paskolos (I gr.)	231	11 274,33	39,05	0,00	X
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	125	10 115,33	35,04	15,90	X
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	15	684,87	2,37	4,29	X
Abejotinos paskolos (IV gr.)	3	639,06	2,21	40,25	X
Nuostolingos paskolos (V gr.)	62	6 155,83	21,32	359,40	X
Paskolos iš viso:	436	28 869,42	100,00	419,84	1,45

Unija ataskaitinio laikotarpio pabaigai turi 1 nurašytą ir nesusigrąžintą paskolą už 27,32 tūkst. Eur.

Visos paskolos yra užtikrintos bent viena iš Civiliniame kodekse nustatyta užtikrinimo priemone. 2020 m. gruodžio 31 d. paskolų portfelio užtikrinimo priemonių vertė yra 50515,25 tūkst. Eur, kas 1,75 karto viršija įsiskolinimo už suteiktas paskolas sumą.

5. Kitas finansinis turtas

Šiame straipsnyje parodomos gautinos sumos už Unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos Unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Išankstiniai apmokejimai	27,84	69,05	13,11	64,90
Debitorų įsiskolinimas	15,37	38,12	7,67	37,97
Lėšos mokėjimo įstaigose	4,73	11,73	2,76	13,66
Atidėto pelno mokesčio turtas	3,97	9,85	0,00	0,00
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	3,78	9,38	4,28	21,19
Spec. atidėjiniai debitorų įsiskolinimams	-15,37	-38,12	-7,62	-37,72
Kitas finansinis turtas iš viso	40,32	100,00	20,20	100,00

6. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Unija 2020 metais už laiku negrąžintas paskolas perėmė 3 turto objektus, kurių vertė 160,50 tūkst, Eur. Jis néra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisés į jį.

7. Ilgalaikis materialus turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis néra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisés į jį. Informacija apie Unijos ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius:

	Žemė	Pastatai ir statiniai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kita įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0,00	0,00	0,00	19,36	0,00	19,36
Isigijimai						0,00
Nurašymai ir pardavimai						0,00
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,00	0,00	0,00	19,36	0,00	19,36
Priskaičiuota per metus				2,56		2,56
Nurašymai ir pardavimai						0,00
Sukauptas nusidévėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0,00	0,00	0,00	8,59	0,00	8,59
Priskaičiuota per metus				2,56		2,56
Nurašymai ir pardavimai						0,00
Sukauptas nusidévėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,00	0,00	0,00	11,15	0,00	11,15
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0,00	0,00	0,00	10,77	0,00	10,77
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,00	0,00	0,00	8,21	0,00	8,21

8. Nematerialusis turtas

Unija per 2020 metus neįsigijo ir neperleido ilgalaikio nematerialaus turto.

9. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija per 2020 metus neturėjo jokių įsipareigojimų kredito įstaigoms.

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Neterminuoti indėliai fizinių asmenų	1 112,44	3,29	1 305,59	4,28
Neterminuoti indėliai juridinių asmenų	68,05	0,20	22,77	0,07
Terminuoti indėliai fizinių asmenų	30 273,93	89,62	27 888,84	91,45
Terminuoti indėliai juridinių asmenų	2 327,23	6,89	1 278,22	4,19
Iš viso indėlių	33 781,65	100,00	30 495,42	100,00

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupimai yra iutraukti į su darbo santykiais susijusius įsipareigojimus.

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Įsisikolinimai tiekėjams	31,50	32,47	8,70	14,06
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	65,39	67,40	49,97	80,74
Mokėtini mokesčiai	0,13	0,13	3,22	5,20
Iš viso mokétinų sumų	97,02	100,00	61,89	100,00

12. Nuosavas kapitalas

Per 2020 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2020 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 149 nariais ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 2193. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2082 fiziniai asmenys – tikrieji nariai ir 111 juridinių asmenų – asocijuotų narių. Pajinio kapitalo sudėtyje 2020 m. gruodžio 31 d. neatitinkanti tvaraus pajaus požymiu suma sudarė 68,93 tūkst. Eur

	2020.12.31			2019.12.31		
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	Nuosavybės dalis, %	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas,	Nuosavybės dalis, %
Fiziniai asmenys - tikrieji nariai	2 082	417,62	47,07	1 937	457,52	48,89
Juridiniai asmenys-asocijuoti nariai	111	469,57	52,93	107	478,29	51,11
Iš viso:	2 193	887,19	100,00	2 044	935,81	100,00

Atsargos kapitalas 0,09 tūkst. Eur, kuris formuojamas iš išstoju sių iš Unijos narių. Pokyčiai kapitalo struktūroje per 2020 metus pavaizduoti žemai esančioje lentelėje.

	Pajinis kapitalas	Rezervinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis laikotarpio prieš ataskaitinį laikotarpį	940,00	556,99	0,09	230,22	1 727,30
Pajinio kapitalo padidėjimas (- sumažėjimas)	-4,19				-4,19
Nepaskirstytasis ankstesniųjų metų pelnas (nuostoliai)		230,22		-230,22	0,00
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)				229,51	229,51
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžiai	935,81	787,21	0,09	229,51	1 952,62
Pajinio kapitalo padidėjimas (- sumažėjimas)	-48,62				-48,62
Nepaskirstytasis ankstesniųjų metų pelnas (nuostoliai)		229,51		-229,51	0,00
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)				278,13	278,13
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	887,19	1 016,72	0,09	278,13	2 182,13

Iki 2021 m. balandžio 20 d. bus sušauktas visuotinis narių susirinkimas, kuriam bus teikiamas tokis pelno paskirstymo projektas:

Straipsniai	Suma (tūkst. Eur)
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	0,00
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	278,13
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	278,13
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	278,13
Pelno paskirstymas:	
- iš įstatymo numatytais rezervus	278,13
- iš kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	0,00

13. Grynasis palūkanų rezultatas

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Už lėšas bankuose	0,00	0,00	0,00	0,00
Už lėšas kitose kredito unijose	0,00	0,00	0,00	0,00
Už paskolas unijos nariams	1 208,84	72,14	943,04	64,45
Už paskolas unijos asocijuotiems nariams	324,20	19,35	349,32	23,87
Už vertybinius popierius	142,60	8,51	170,91	11,68
Palūkanų pajamos	1 675,64	100,00	1 463,27	100,00
Palūkanos bankams	3,06	0,46	4,69	0,78
Palūkanos unijos nariams	655,12	98,31	570,06	95,06
Palūkanos asocijuotiems nariams	8,17	1,23	24,91	4,15
Palūkanų sąnaudos	666,35	100,00	599,66	100,00
Pełnas iš palūkanų	1 009,29		863,61	

14. Grynasis paslaugų ir komisinių rezultatas

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	1,49	0,58	1,32	0,43
Už kreditavimo įsipareigojimus	254,00	99,42	307,13	99,57
Paslaugų ir komisinių pajamos	255,49	100,00	308,45	100,00
Konsultacijų sąnaudos	164,47	60,04	157,39	70,86
Indėlių draudimas	31,94	11,66	25,89	11,66
Notarams ir teisininkams	57,93	21,15	15,22	6,85
Paskolų administravimas	1,93	0,70	7,52	3,39
Informacijos gavimas	8,62	3,15	5,72	2,58
Įšlaidos, susijusios su VVP	1,68	0,61	2,09	0,94
Komisiniai tarpininkams	0,00	0,00	0,09	0,04
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2,01	0,73	2,50	1,13
Mokesčiai ir rinkliavos	5,19	1,89	4,45	2,00
Visuotinio narių susirinkimo organizavimas	0,17	0,06	1,24	0,56
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	273,94	100,00	222,11	100,00
Pełnas iš paslaugų ir komisinių	-18,45		86,34	

15. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Šiame straipsnyje parodytas realizuotas ir nerealizuotas rezultatas iš operacijų Vyriausybės vertybiniais popieriais.

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Realizuotas pelnas iš operacijų VVP	0,00	0,00	9,32	100,00
Perimto turto perkainojimas	30,24	100,00	0,00	0,00
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	30,24	100,00	9,32	100,00

16. Kitas finansinės ir investinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Šiame straipsnyje parodytas realizuotas ir nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta.

17. Bendrosios ir administracinių sąnaudos

	2020-12-31	%	2019-12-31	%
Personalio išlaikymo sąnaudos	518,92	76,74	507,56	76,89
Kitos sąnaudos	34,53	5,11	28,28	4,28
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	45,22	6,69	40,42	6,12
Informacinių technologijų sąnaudos	57,78	8,54	57,40	8,70
Transporto ir komandiruočių išlaidos	2,01	0,30	1,26	0,19
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	4,87	0,72	12,60	1,91
Biuro įrangos naudojimo sąnaudos	2,84	0,42	3,63	0,55
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,56	0,38	2,91	0,44
Ryšių išlaidos	7,48	1,11	6,07	0,92
Bendrosios ir administracinių sąnaudos	676,21	100,00	660,13	100,00

18. Grynasis kitos veiklos pelnas (nuostoliai)

Unija per 2020 metus iš komisinio atlygio draudžiant klientų turtą gavo 0,10 tūkst. Eur pajamų.

19. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija 2020 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus taikomus kredito unijoms. Viso ataskaitinio laikotarpio metu normatyvai buvo vykdomi, 2020 m. gruodžio 31 d. normatyvai:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 12,33 proc. (iš minimaliai leistinų 10,2 proc.)
- Likvidumo rodiklis yra 207,07 proc. (iš minimaliai leistinų 100 proc.)
- Atviros užsienio valiutos pozicijos normatyvas yra 0 proc. (iš maksimaliai leistinų -25 proc +25 proc. ribų).
- Didžiausios paskolos normatyvas yra 18,87 (iš maksimaliai leistinų 25 proc.).

20. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

	Balansinė vertė	iki 3 mén.	nuo 3 mén. iki 1 metų	nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai
I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 212,46	3 212,46			
II. Investicijos į vertybinius popierius	4 189,73	104,17	0,00	3 834,97	250,59

III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	0,00				
IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	28 449,58	568,95	1 254,15	5 255,78	21 370,70
V. Kitas finansinis turtas	40,32	25,12	6,60	8,60	
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	160,50		160,50		
VII. Ilgalaikis materialus turtas	8,21			8,21	
VIII. Nematerialusis turtas	0,00				
A. TURTAS	36 060,80	3 910,70	1 421,25	9 107,56	21 621,29
I. Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	0,00				
II. Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	33 781,65	6 919,99	20 361,93	6 499,73	
III. Kitos mokėtinis sumos ir įsipareigojimai	97,02	40,31	56,71		
IV. Atidejiniai	0,00				
V. Subordinuotieji įsipareigojimai	0,00				
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	33 878,67	6 960,30	20 418,64	6 499,73	0,00
C. NUOSAVAS KAPITALAS	2 182,13				2 182,13
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	36 060,80	6 960,30	20 418,64	6 499,73	2 182,13

21. Nebalansiniai straipsniai

	2020-12-31	2019-12-31	Skirtumas
Įsipareigojimai išmokėti paskolas	1 051,78	659,08	392,70
Nebalansiniai straipsniai	1 051,78	659,08	392,70

22. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir direktorių bei su kredito unijos vadovu artimais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinė), vaikai (jvaikiai), tévai (jtéviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Unija susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

	2020-12-31	2019-12-31
Su darbo užmokesčiu susijusios išmokos:	321,04	320,88
1. Administracijos vadovas	66,46	65,60
2. Vidaus auditorius	23,68	25,05
3. Valdybos nariai	199,39	199,25
4. Stebėtojų tarybos nariai	0,00	0,00
5. Paskolų komiteto pirmininkas	0,00	0,00
6. Su valdymo organais susiję asmenys	31,51	30,98
Kitos išmokos:	159,71	148,97
1. Administracijos vadovas	30,00	27,83
2. Vidaus auditorius	0,00	0,00
3. Valdybos nariai	90,00	83,71

4. Stebėtojų tarybos nariai	20,60	15,60
5. Paskolų komiteto pirmininkas	19,11	21,83
6. Su valdymo organais susiję asmenys	0,00	0,00
 Išduotų paskolų likučiai	 0,00	 0,00
1. Administracijos vadovas	0,00	0,00
2. Vidaus auditorius	0,00	0,00
3. Valdybos nariai	0,00	0,00
4. Stebėtojų tarybos nariai	0,00	0,00
5. Paskolų komiteto pirmininkas	0,00	0,00
6. Su valdymo organais susiję asmenys	0,00	0,00
 Priimtų indelių likučiai	 395,60	 323,45
1. Administracijos vadovas	10,37	10,05
2. Vidaus auditorius	0,00	0,00
3. Valdybos nariai	265,94	294,49
4. Stebėtojų tarybos nariai	100,56	0,00
5. Paskolų komiteto pirmininkas	0,00	0,00
6. Su valdymo organais susiję asmenys	18,73	18,91
 Iš viso:	 876,35	 793,30

23. Pinigų srautai

	Finansiniai metai	Praeje finansiniai metai
PAGRINDINĖ VEIKLA		
Pagrindinės veiklos iplaukos	1 455,43	174,15
gautos palūkanos	1 371,56	963,15
gautos komisinių ir kitos pajamos	255,49	278,57
kitos už paslaugas gautos sumos		
susigrąžintos paskolos ir kitos iplaukos iš kredito unijos narių	5 461,39	3 478,00
indelių ir specialiosios paskirties lėšų iplaukos		
iplaukos iš kredito įstaigų		602,05
iplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	36 789,48	30 353,61
kitos pagrindinės veiklos pinigų iplaukos	0,00	
Pagrindinės veiklos išmokos	42 422,49	35 501,23
sumokėtos palūkanos	590,15	497,29
sumokėti komisinių	2,01	2,07
pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	499,82	486,86
kitos už paslaugas sumokėtos sumos	271,93	92,19
suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	7 430,73	8 491,57
indelių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		
išmokos kredito įstaigoms		450,00
išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	33 432,54	25 303,25
kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	135,39	155,23
sumokėtas pelno mokesčis	59,92	22,77
INVESTICINĖ VEIKLA		
Investicinės veiklos iplaukos	671,87	782,76
iplaukos perleidžiant vertybinius popierius	671,87	1 303,56
	671,87	1 303,56

iplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		
kitos investicinės veiklos pinigų iplaukos		
Investicinės veiklos išmokos	0,00	520,80
išmokos įsigyjant vertybinius popierius		519,62
išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		1,18
kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		
FINANSINĖ VEIKLA	-48,59	-30,56
Finansinės veiklos iplaukos	12,67	1 016,34
pajų įmokos		12,67
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų iplaukos		
Finansinės veiklos išmokos	61,26	1 046,90
išstojuusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		61,26
pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	2 078,71	926,35

24. Poataskaitiniai įvykiai

Pobalansinių įvykių, reikšmingų Unijos finansinei veiklai nėra užfiksuota.

Ši aiškinamajį raštą sudaro 10 lapų ir 24 pastabos.

Administracijos vadovas
Jonas Toliūsis

Vyr. buhalterė
UAB „Fintra“ atsakingas asmuo
Kristina Rakauskienė

okumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ČNAS,TOLIŪSIS
ata: 2021-03-15 09:16:38

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KRISTINA,RAKAUSKIE
Data: 2021-03-12 11:3